Deutscher Bundestag **Drucksache 15/2987**

15. Wahlperiode 28. 04. 2004

Bericht

des Haushaltsausschusses (8. Ausschuss) gemäß § 96 der Geschäftsordnung

1. zu dem Gesetzentwurf der Fraktionen SPD und BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN – Drucksache 15/2150 –

Entwurf eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

2. zu dem Gesetzentwurf der Bundesregierung – Drucksachen 15/2563, 15/2592 –

Entwurf eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

Bericht der Abgeordneten Steffen Kampeter, Walter Schöler, Anja Hajduk und Dr. Günter Rexrodt

Das Bundesverfassungsgericht hat in seinem Urteil vom 6. März 2002 (BVerfGE 105, 73) entschieden, dass die unterschiedliche Besteuerung der Beamtenpensionen nach § 19 EStG und der Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung nach § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a EStG mit dem Gleichheitssatz des Artikels 3 Abs. 1 des Grundgesetzes (GG) unvereinbar ist. Das Bundesverfassungsgericht hat den Gesetzgeber verpflichtet, spätestens mit Wirkung zum 1. Januar 2005 eine verfassungskonforme Neuregelung zu treffen. Die Bundesregierung hat daraufhin eine Sachverständigenkommission eingesetzt, die ihrem Auftrag gemäß Vorschläge zur Neuordnung der steuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen erarbeitet hat.

Mit dem vorliegenden Gesetzentwurf sollen der Auftrag des Bundesverfassungsgerichts erfüllt und die Vorschläge der Sachverständigenkommission weitgehend umgesetzt werden.

Durch die Gesetzentwürfe ergeben sich nach den Beschlüssen im federführenden Finanzausschuss für die Haushalte der Gebietskörperschaften in den Rechnungsjahren 2005 bis 2010 die folgenden Steuermehr-/-mindereinnahmen:

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuer-art / Gebiets-körper-schaft	Volle Jahres-wirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
1	§ 3 Nr. 63 EStG	**Insg.**	**- 200**	**- 180**	**- 380**	**- 580**	**- 780**	**- 890**	**- 990**
	Steuerfreiheit der Beiträge auch für	ESt	- 190	- 170	- 360	- 550	- 740	- 845	- 940
	Direktversicherungen;	SolZ	- 10	- 10	- 20	- 30	- 40	- 45	- 50
	Beschränkung auf lebenslange								
	Altersversorgung	**Bund**	**- 91**	**- 82**	**- 173**	**- 264**	**- 355**	**- 404**	**- 450**
		ESt	- 81	- 72	- 153	- 234	- 315	- 359	- 400
		SolZ	- 10	- 10	- 20	- 30	- 40	- 45	- 50
		Länder	**- 81**	**- 72**	**- 153**	**- 234**	**- 315**	**- 359**	**- 400**
		ESt	- 81	- 72	- 153	- 234	- 315	- 359	- 400
		Gem.	**- 28**	**- 26**	**- 54**	**- 82**	**- 110**	**- 127**	**- 140**
		ESt	- 28	- 26	- 54	- 82	- 110	- 127	- 140
	Änderung								
	§ 3 Nr. 63 EStG	**Insg.**	**- 280**	**- 260**	**- 520**	**- 780**	**- 1.040**	**- 1.210**	**- 1.370**
	wie oben, zusätzlich Aufstockung	ESt	- 265	- 245	- 495	- 740	- 985	- 1.150	- 1.300
	um 1800 €	SolZ	- 15	- 15	- 25	- 40	- 55	- 60	- 70
		Bund	**- 128**	**- 119**	**- 235**	**- 355**	**- 474**	**- 549**	**- 623**
		ESt	- 113	- 104	- 210	- 315	- 419	- 489	- 553
		SolZ	- 15	- 15	- 25	- 40	- 55	- 60	- 70
		Länder	**- 113**	**- 104**	**- 210**	**- 315**	**- 419**	**- 489**	**- 553**
		ESt	- 113	- 104	- 210	- 315	- 419	- 489	- 553
		Gem.	**- 39**	**- 37**	**- 75**	**- 110**	**- 147**	**- 172**	**- 194**
		ESt	- 39	- 37	- 75	- 110	- 147	- 172	- 194

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuer-art / Gebiets-körper-schaft	Volle Jahres-wirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	Differenz								
	§ 3 Nr. 63 EStG	**Insg.**	**- 80**	**- 80**	**- 140**	**- 200**	**- 260**	**- 320**	**- 380**
		ESt	**- 75**	**- 75**	**- 135**	**- 190**	**- 245**	**- 305**	**- 360**
		SolZ	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 10**	**- 15**	**- 15**	**- 20**
		Bund	**- 37**	**- 37**	**- 62**	**- 91**	**- 119**	**- 145**	**- 173**
		ESt	**- 32**	**- 32**	**- 57**	**- 81**	**- 104**	**- 130**	**- 153**
		SolZ	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 10**	**- 15**	**- 15**	**- 20**
		Länder	**- 32**	**- 32**	**- 57**	**- 81**	**- 104**	**- 130**	**- 153**
		ESt	**- 32**	**- 32**	**- 57**	**- 81**	**- 104**	**- 130**	**- 153**
		Gem.	**- 11**	**- 11**	**- 21**	**- 28**	**- 37**	**- 45**	**- 54**
		ESt	**- 11**	**- 11**	**- 21**	**- 28**	**- 37**	**- 45**	**- 54**
2	§ 9a EStG Anpassung des Arbeitnehmer-Pauschbetrags für Pensionäre an den allgemeinen Werbungskostenpauschbetrag (Überführung des Differenzbetrags in einen Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag)	**Insg.**	**+ 260**	**+ 235**	**+ 260**	**+ 260**	**+ 260**	**+ 260**	**+ 260**
		ESt	+ 245	+ 220	+ 245	+ 245	+ 245	+ 245	+ 245
		SolZ	+ 15	+ 15	+ 15	+ 15	+ 15	+ 15	+ 15
		Bund	**+ 119**	**+ 109**	**+ 119**	**+ 119**	**+ 119**	**+ 119**	**+ 119**
		ESt	+ 104	+ 94	+ 104	+ 104	+ 104	+ 104	+ 104
		SolZ	+ 15	+ 15	+ 15	+ 15	+ 15	+ 15	+ 15
		Länder	**+ 104**	**+ 94**	**+ 104**	**+ 104**	**+ 104**	**+ 104**	**+ 104**
		ESt	+ 104	+ 94	+ 104	+ 104	+ 104	+ 104	+ 104
		Gem.	**+ 37**	**+ 32**	**+ 37**	**+ 37**	**+ 37**	**+ 37**	**+ 37**
		ESt	+ 37	+ 32	+ 37	+ 37	+ 37	+ 37	+ 37
	Änderung								
	wie oben, jedoch zusätzlich Anpassung an die Absenkung des Arbeitnehmer-Pauschbetrages von 1.044 € auf 920 €	**Insg.**	**+ 220**	**+ 200**	**+ 220**	**+ 220**	**+ 220**	**+ 220**	**+ 220**
		ESt	+ 210	+ 190	+ 210	+ 210	+ 210	+ 210	+ 210
		SolZ	+ 10	+ 10	+ 10	+ 10	+ 10	+ 10	+ 10
		Bund	**+ 99**	**+ 91**	**+ 99**	**+ 99**	**+ 99**	**+ 99**	**+ 99**
		ESt	+ 89	+ 81	+ 89	+ 89	+ 89	+ 89	+ 89
		SolZ	+ 10	+ 10	+ 10	+ 10	+ 10	+ 10	+ 10
		Länder	**+ 89**	**+ 81**	**+ 89**	**+ 89**	**+ 89**	**+ 89**	**+ 89**
		ESt	+ 89	+ 81	+ 89	+ 89	+ 89	+ 89	+ 89
		Gem.	**+ 32**	**+ 28**	**+ 32**	**+ 32**	**+ 32**	**+ 32**	**+ 32**
		ESt	+ 32	+ 28	+ 32	+ 32	+ 32	+ 32	+ 32

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes
zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung
von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuer-art / Gebiets-körper-schaft	Volle Jahres-wirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	Differenz § 9a EStG	**Insg.**	**- 40**	**- 35**	**- 40**	**- 40**	**- 40**	**- 40**	**- 40**
		ESt	**- 35**	**- 30**	**- 35**	**- 35**	**- 35**	**- 35**	**- 35**
		SolZ	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**
		Bund	**- 20**	**- 18**	**- 20**	**- 20**	**- 20**	**- 20**	**- 20**
		ESt	**- 15**	**- 13**	**- 15**	**- 15**	**- 15**	**- 15**	**- 15**
		SolZ	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**
		Länder	**- 15**	**- 13**	**- 15**	**- 15**	**- 15**	**- 15**	**- 15**
		ESt	**- 15**	**- 13**	**- 15**	**- 15**	**- 15**	**- 15**	**- 15**
		Gem.	**- 5**	**- 4**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**
		ESt	**- 5**	**- 4**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**
3	§ 10 Abs. 1 Nr. 3 Buchst. b EStG Abschaffung Sonderausgabenabzug für Kapitallebensversicherungen; gilt nur für Neuverträge	**Insg.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		Gem.	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
4	§ 10 Abs. 1 Nr. 2 und 3, Abs. 3, § 10c EStG	**Insg.**	**- 1.900**	**- 950**	**- 2.355**	**- 3.350**	**- 4.355**	**- 5.255**	**- 6.150**
		ESt	- 1.800	- 900	- 2.230	- 3.175	- 4.125	- 4.980	- 5.830
	Neuregelung der steuerlichen Berücksichtigung von Vorsorgeaufwendungen mit stufenweiser Verbesserung des Abzugs von Altersvorsorgebeiträgen und Abgleich mit dem bisherigen Recht	SolZ	- 100	- 50	- 125	- 175	- 230	- 275	- 320
		Bund	**- 865**	**- 433**	**- 1.073**	**- 1.524**	**- 1.983**	**- 2.392**	**- 2.798**
		ESt	- 765	- 383	- 948	- 1.349	- 1.753	- 2.117	- 2.478
		SolZ	- 100	- 50	- 125	- 175	- 230	- 275	- 320
		Länder	**- 765**	**- 383**	**- 948**	**- 1.349**	**- 1.753**	**- 2.117**	**- 2.478**
		ESt	- 765	- 383	- 948	- 1.349	- 1.753	- 2.117	- 2.478
		Gem.	**- 270**	**- 134**	**- 334**	**- 477**	**- 619**	**- 746**	**- 874**
		ESt	- 270	- 134	- 334	- 477	- 619	- 746	- 874

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes
zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung
von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuer-art / Gebiets-körper-schaft	Volle Jahres-wirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	Änderung								
	§ 10 Abs. 1 Nr. 2 und 3, Abs. 3,	**Insg.**	**- 1.850**	**- 925**	**- 2.305**	**- 3.290**	**- 4.295**	**- 5.195**	**- 6.090**
	§ 10 c EStG wie oben, jedoch	ESt	- 1.750	- 875	- 2.185	- 3.120	- 4.070	- 4.925	- 5.775
	zusätzlich Absenkung des	SolZ	- 100	- 50	- 120	- 170	- 225	- 270	- 315
	Höchstbetrages für sonstige								
	Vorsorgeaufwendungen	**Bund**	**- 844**	**- 422**	**- 1.049**	**- 1.496**	**- 1.955**	**- 2.363**	**- 2.769**
	von 2.500 € auf 2.400 €	ESt	- 744	- 372	- 929	- 1.326	- 1.730	- 2.093	- 2.454
		SolZ	- 100	- 50	- 120	- 170	- 225	- 270	- 315
		Länder	**- 744**	**- 372**	**- 929**	**- 1.326**	**- 1.730**	**- 2.093**	**- 2.454**
		ESt	- 744	- 372	- 929	- 1.326	- 1.730	- 2.093	- 2.454
		Gem.	**- 262**	**- 131**	**- 327**	**- 468**	**- 610**	**- 739**	**- 867**
		ESt	- 262	- 131	- 327	- 468	- 610	- 739	- 867
	Differenz								
	§ 10 Abs. 1 Nr. 2 und 3, Abs. 3; §	**Insg.**	**+ 50**	**+ 25**	**+ 50**	**+ 60**	**+ 60**	**+ 60**	**+ 60**
	10 c EStG	**ESt**	**+ 50**	**+ 25**	**+ 45**	**+ 55**	**+ 55**	**+ 55**	**+ 55**
		SolZ	**.**	**.**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**
		Bund	**+ 21**	**+ 11**	**+ 24**	**+ 28**	**+ 28**	**+ 29**	**+ 29**
		ESt	**+ 21**	**+ 11**	**+ 19**	**+ 23**	**+ 23**	**+ 24**	**+ 24**
		SolZ	**.**	**.**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**
		Länder	**+ 21**	**+ 11**	**+ 19**	**+ 23**	**+ 23**	**+ 24**	**+ 24**
		ESt	**+ 21**	**+ 11**	**+ 19**	**+ 23**	**+ 23**	**+ 24**	**+ 24**
		Gem.	**+ 8**	**+ 3**	**+ 7**	**+ 9**	**+ 9**	**+ 7**	**+ 7**
		ESt	**+ 8**	**+ 3**	**+ 7**	**+ 9**	**+ 9**	**+ 7**	**+ 7**
5	§ 10 Abs. 3 Nr. 3 EStG	**Insg.**	**.**	**.**	**+ 130**	**+ 375**	**+ 635**	**+ 900**	**+ 1.185**
	Stufenweises Abschmelzen	ESt	.	.	+ 120	+ 355	+ 600	+ 850	+ 1.120
	des bisherigen Vorwegabzugs	SolZ	.	.	+ 10	+ 20	+ 35	+ 50	+ 65
		Bund	**.**	**.**	**+ 61**	**+ 171**	**+ 290**	**+ 411**	**+ 541**
		ESt	.	.	+ 51	+ 151	+ 255	+ 361	+ 476
		SolZ	.	.	+ 10	+ 20	+ 35	+ 50	+ 65
		Länder	**.**	**.**	**+ 51**	**+ 151**	**+ 255**	**+ 361**	**+ 476**
		ESt	.	.	+ 51	+ 151	+ 255	+ 361	+ 476
		Gem.	**.**	**.**	**+ 18**	**+ 53**	**+ 90**	**+ 128**	**+ 168**
		ESt	.	.	+ 18	+ 53	+ 90	+ 128	+ 168
	Änderung								
	§ 10 Abs. 4a neu EStG	**Insg.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
	keine Abschmelzung bis 2010	ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuerart / Gebietskörperschaft	Volle Jahreswirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
		Länder	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		Gem.	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
	Differenz								
	§ 10 Abs. 4a neu zu Abs. 3 Nr. 3 EStG	**Insg.**	**.**	**.**	**- 130**	**- 375**	**- 635**	**- 900**	**- 1.185**
		ESt	**.**	**.**	**- 120**	**- 355**	**- 600**	**- 850**	**- 1.120**
		SolZ	**.**	**.**	**- 10**	**- 20**	**- 35**	**- 50**	**- 65**
		Bund	**.**	**.**	**- 61**	**- 171**	**- 290**	**- 411**	**- 541**
		ESt	.	.	- 51	- 151	- 255	- 361	- 476
		SolZ	.	.	- 10	- 20	- 35	- 50	- 65
		Länder	**.**	**.**	**- 51**	**- 151**	**- 255**	**- 361**	**- 476**
		ESt	.	.	- 51	- 151	- 255	- 361	- 476
		Gem.	**.**	**.**	**- 18**	**- 53**	**- 90**	**- 128**	**- 168**
		ESt	.	.	- 18	- 53	- 90	- 128	- 168
6	§ 19 Abs. 2 EStG Einführung eines Zuschlags zum Versorgungsfreibetrag (Kompensation Arbeitnehmer-Pauschbetrag); Stufenplan zur Abschmelzung des Versorgungsfreibetrags und des Zuschlags	**Insg.**	**- 255**	**- 230**	**- 250**	**- 245**	**- 240**	**- 235**	**- 230**
		ESt	- 240	- 215	- 235	- 230	- 225	- 225	- 220
		SolZ	- 15	- 15	- 15	- 15	- 15	- 10	- 10
		Bund	**- 117**	**- 106**	**- 115**	**- 113**	**- 111**	**- 106**	**- 104**
		ESt	- 102	- 91	- 100	- 98	- 96	- 96	- 94
		SolZ	- 15	- 15	- 15	- 15	- 15	- 10	- 10
		Länder	**- 102**	**- 91**	**- 100**	**- 98**	**- 96**	**- 96**	**- 94**
		ESt	- 102	- 91	- 100	- 98	- 96	- 96	- 94
		Gem.	**- 36**	**- 33**	**- 35**	**- 34**	**- 33**	**- 33**	**- 32**
		ESt	- 36	- 33	- 35	- 34	- 33	- 33	- 32
	Änderung § 19 Abs. 2 EStG Absenkung des Zuschlags von 1.000 € auf 900 €, Aktualisierte Berechnung mit Berücksichtigung der Absenkung des Arbeitnehmer-Pauschbetrages von 1.044 € auf 920 €	**Insg.**	**- 225**	**- 205**	**- 220**	**- 215**	**- 210**	**- 205**	**- 200**
		ESt	- 215	- 195	- 210	- 205	- 200	- 195	- 190
		SolZ	- 10	- 10	- 10	- 10	- 10	- 10	- 10
		Bund	**- 101**	**- 93**	**- 99**	**- 97**	**- 95**	**- 93**	**- 91**
		ESt	- 91	- 83	- 89	- 87	- 85	- 83	- 81
		SolZ	- 10	- 10	- 10	- 10	- 10	- 10	- 10
		Länder	**- 91**	**- 83**	**- 89**	**- 87**	**- 85**	**- 83**	**- 81**
		ESt	- 91	- 83	- 89	- 87	- 85	- 83	- 81
		Gem.	**- 33**	**- 29**	**- 32**	**- 31**	**- 30**	**- 29**	**- 28**
		ESt	- 33	- 29	- 32	- 31	- 30	- 29	- 28

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuer-art / Gebiets-körper-schaft	Volle Jahres-wirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	Differenz § 19 Abs. 2 EStG	**Insg.**	**+ 30**	**+ 25**	**+ 30**	**+ 30**	**+ 30**	**+ 30**	**+ 30**
		ESt	**+ 25**	**+ 20**	**+ 25**	**+ 25**	**+ 25**	**+ 30**	**+ 30**
		SolZ	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**	**.**	**.**
		Bund	**+ 16**	**+ 14**	**+ 16**	**+ 16**	**+ 16**	**+ 13**	**+ 13**
		ESt	+ 11	+ 9	+ 11	+ 11	+ 11	+ 13	+ 13
		SolZ	+ 5	+ 5	+ 5	+ 5	+ 5	.	.
		Länder	**+ 11**	**+ 9**	**+ 11**	**+ 11**	**+ 11**	**+ 13**	**+ 13**
		ESt	+ 11	+ 9	+ 11	+ 11	+ 11	+ 13	+ 13
		Gem.	**+ 3**	**+ 2**	**+ 3**	**+ 3**	**+ 3**	**+ 4**	**+ 4**
		ESt	+ 3	+ 2	+ 3	+ 3	+ 3	+ 4	+ 4
7	§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG Besteuerung der Erträge aus Kapitallebensversicherungen bei Auszahlung im Erlebensfall oder bei Rückkauf; gilt nur für Neuverträge	**Insg.**	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		Gem.	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
	Änderung § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG Besteuerung nach der Fünftel-Regelung bei Auszahlung nach dem 60. Lebensjahr und Laufzeit mindestens 12 Jahre	**Insg.**	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		Gem.	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
	Differenz § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG	**Insg.**	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	.	.	.	.	.	.	.
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuerart / Gebietskörperschaft	Volle Jahreswirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
		Länder	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		Gem.	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
8	§ 22 Nr 1 Satz 3 a) aa) EStG	**Insg.**	**+ 1.500**	**+ 150**	**+ 1.505**	**+ 1.535**	**+ 1.565**	**+ 1.605**	**+ 1.655**
	Stufenplan zur Besteuerung	ESt	+ 1.420	+ 140	+ 1.425	+ 1.455	+ 1.485	+ 1.520	+ 1.570
	von Leibrenten	SolZ	+ 80	+ 10	+ 80	+ 80	+ 80	+ 85	+ 85
		Bund	**+ 684**	**+ 70**	**+ 686**	**+ 698**	**+ 711**	**+ 731**	**+ 752**
		ESt	+ 604	+ 60	+ 606	+ 618	+ 631	+ 646	+ 667
		SolZ	+ 80	+ 10	+ 80	+ 80	+ 80	+ 85	+ 85
		Länder	**+ 604**	**+ 60**	**+ 606**	**+ 618**	**+ 631**	**+ 646**	**+ 667**
		ESt	+ 604	+ 60	+ 606	+ 618	+ 631	+ 646	+ 667
		Gem.	**+ 212**	**+ 20**	**+ 213**	**+ 219**	**+ 223**	**+ 228**	**+ 236**
		ESt	+ 212	+ 20	+ 213	+ 219	+ 223	+ 228	+ 236
	Änderung								
	§ 22 Nr 1 Satz 3 a) aa) EStG	**Insg.**	**+ 1.500**	**+ 150**	**+ 1.505**	**+ 1.535**	**+ 1.565**	**+ 1.605**	**+ 1.655**
	Stufenplan wie oben, jedoch	ESt	+ 1.420	+ 140	+ 1.425	+ 1.455	+ 1.485	+ 1.520	+ 1.570
	zusätzlich Einführung einer Öffnungsklausel	SolZ	+ 80	+ 10	+ 80	+ 80	+ 80	+ 85	+ 85
	(Aufteilung der Rentenzahlung	**Bund**	**+ 684**	**+ 70**	**+ 686**	**+ 698**	**+ 711**	**+ 731**	**+ 752**
	in vorgelagert und nachgelagert	ESt	+ 604	+ 60	+ 606	+ 618	+ 631	+ 646	+ 667
	besteuerte Teile)	SolZ	+ 80	+ 10	+ 80	+ 80	+ 80	+ 85	+ 85
		Länder	**+ 604**	**+ 60**	**+ 606**	**+ 618**	**+ 631**	**+ 646**	**+ 667**
		ESt	+ 604	+ 60	+ 606	+ 618	+ 631	+ 646	+ 667
		Gem.	**+ 212**	**+ 20**	**+ 213**	**+ 219**	**+ 223**	**+ 228**	**+ 236**
		ESt	+ 212	+ 20	+ 213	+ 219	+ 223	+ 228	+ 236
	Differenz								
	§ 22 Nr 1 Satz 3 a) aa) EStG	**Insg.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		Gem.	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuerart / Gebietskörperschaft	Volle Jahreswirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
9	§ 22 Nr. 1 Satz 3 a) bb) EStG	**Insg.**	**- 20**	**.**	**- 20**	**- 20**	**- 20**	**- 20**	**- 20**
	Senkung der Ertragsanteile	ESt	- 20	.	- 20	- 20	- 20	- 20	- 20
	für Leibrenten, die aus	SolZ	.	.	.	.	.	.	.
	versteuertem Einkommen erworben wurden	**Bund**	**- 9**	**.**	**- 9**	**- 9**	**- 9**	**- 9**	**- 9**
		ESt	- 9	.	- 9	- 9	- 9	- 9	- 9
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	**- 9**	**.**	**- 9**	**- 9**	**- 9**	**- 9**	**- 9**
		ESt	- 9	.	- 9	- 9	- 9	- 9	- 9
		Gem.	**- 2**	**.**	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 2**
		ESt	- 2	.	- 2	- 2	- 2	- 2	- 2
10	§ 24a EStG	**Insg.**	**+ 5**	**.**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 5**	**+ 10**	**+ 15**
	Stufenweises Abschmelzen	ESt	+ 5	.	+ 5	+ 5	+ 5	+ 10	+ 15
	des Altersentlastungsbetrags	SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	**+ 2**	**.**	**+ 2**	**+ 2**	**+ 2**	**+ 4**	**+ 6**
		ESt	+ 2	.	+ 2	+ 2	+ 2	+ 4	+ 6
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	**+ 2**	**.**	**+ 2**	**+ 2**	**+ 2**	**+ 4**	**+ 6**
		ESt	+ 2	.	+ 2	+ 2	+ 2	+ 4	+ 6
		Gem.	**+ 1**	**.**	**+ 1**	**+ 1**	**+ 1**	**+ 2**	**+ 3**
		ESt	+ 1	.	+ 1	+ 1	+ 1	+ 2	+ 3
11	§ 40b EStG	**Insg.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
	Aufhebung der Pauschal-	ESt	.	.	.	.	.	.	.
	besteuerung für Beiträge zu Direktversicherungen und	SolZ	.	.	.	.	.	.	.
	kapitalgedeckten Pensions-	**Bund**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
	kassen; gilt nur für Neuverträge	ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		Gem.	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
12	§ 86 EStG	**Insg.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
	Einführung eines einheitlichen	ESt	.	.	.	.	.	.	.
	Sockelbetrags	SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.
		Gem.	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**	**.**
		ESt	.	.	.	.	.	.	.

Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG)

(Steuermehr- / -mindereinnahmen (-) in Mio. €)

lfd. Nr.	Maßnahme	Steuerart / Gebietskörperschaft	Volle Jahreswirkung[1]	2005	2006	2007	2008	2009	2010
13	§ 55 EStDV Senkung der Ertragsanteile für Leibrenten, die auf eine bestimmte Zeit beschränkt sind	**Insg.**	**- 5**	**.**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**	**- 5**
		ESt	- 5	.	- 5	- 5	- 5	- 5	- 5
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Bund	**- 2**	**.**	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 2**
		ESt	- 2	.	- 2	- 2	- 2	- 2	- 2
		SolZ	.	.	.	.	.	.	.
		Länder	**- 2**	**.**	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 2**
		ESt	- 2	.	- 2	- 2	- 2	- 2	- 2
		Gem.	**- 1**	**.**	**- 1**	**- 1**	**- 1**	**- 1**	**- 1**
		ESt	- 1	.	- 1	- 1	- 1	- 1	- 1
	Finanzielle Auswirkungen des Entwurfs eines Gesetzes zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen	**Insg.**	**- 615**	**- 975**	**- 1.110**	**- 2.025**	**- 2.935**	**- 3.630**	**- 4.280**
		Bund	**- 279**	**- 442**	**- 504**	**- 922**	**- 1.338**	**- 1.648**	**- 1.945**
		Länder	**- 249**	**- 392**	**- 449**	**- 817**	**- 1.183**	**- 1.468**	**- 1.730**
		Gem.	**- 87**	**- 141**	**- 157**	**- 286**	**- 414**	**- 514**	**- 605**
	Finanzielle Auswirkungen einschließlich der Änderungen	**Insg.**	**- 655**	**- 1.040**	**- 1.340**	**- 2.550**	**- 3.780**	**- 4.800**	**- 5.795**
		Bund	**- 299**	**- 473**	**- 607**	**- 1.160**	**- 1.723**	**- 2.182**	**- 2.637**
		Länder	**- 264**	**- 418**	**- 542**	**- 1.030**	**- 1.523**	**- 1.937**	**- 2.337**
		Gem.	**- 92**	**- 149**	**- 191**	**- 360**	**- 534**	**- 681**	**- 821**
	Differenz	**Insg.**	**- 40**	**- 65**	**- 230**	**- 525**	**- 845**	**- 1.170**	**- 1.515**
		Bund	**- 20**	**- 31**	**- 103**	**- 238**	**- 385**	**- 534**	**- 692**
		Länder	**- 15**	**- 26**	**- 93**	**- 213**	**- 340**	**- 469**	**- 607**
		Gem.	**- 5**	**- 8**	**- 34**	**- 74**	**- 120**	**- 167**	**- 216**

[1] Wirkung für einen vollen (Veranlagungs-) Zeitraum von 12 Monaten

Der Haushaltsausschuss hält den Gesetzentwurf mit den Stimmen der Fraktionen SPD und BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN gegen die Stimmen der Fraktionen CDU/CSU und FDP für mit der Haushaltslage des Bundes vereinbar.

Die Finanzplanung des Bundes für die Folgejahre ist entsprechend fortzuschreiben.

Dieser Bericht beruht auf der vom federführenden Finanzausschuss vorgelegten Beschlussempfehlung.

Berlin, den 28. April 2004

Der Haushaltsausschuss

Manfred Carstens (Emstek) Vorsitzender	**Steffen Kampeter** Berichterstatter	**Walter Schöler** Berichterstatter
	Anja Hajduk Berichterstatterin	**Dr. Günter Rexrodt** Berichterstatter



Gesamtherstellung: H. Heenemann GmbH & Co., Buch- und Offsetdruckerei, Bessemerstraße 83–91, 12103 Berlin
Vertrieb: Bundesanzeiger Verlagsgesellschaft mbH, Amsterdamer Str. 192, 50735 Köln, Telefon (02 21) 97 66 83 40, Telefax (02 21) 97 66 83 44
ISSN 0722-8333